



它的意義

Equimax能幫助您：

- **創建遺產** 免稅的身故保險金立即創建一份遺產。
- **保存遺產** 您的受益人可使用收益支付最終開支、遺產稅及費用，使其遺產免受損失。
- **積累財富供您使用** 使用現金值補充您的退休收入，幫助支付您孩子的教育費用或財務需要，或甚至支付您保單的未來保費。
- **為您的摯愛提供保障** 身故保險金能用以代替您的收入，為依靠您的人提供保障。

EQUIMAX：理想之選

如果您正在尋求保障（保費、現金值及身故保險金）及創建財富或保存遺產的能力，Equimax可能是您的正確之選。

今日就與您的顧問討論Equimax的情況。

equimax

為我服務®

自1920年以來加拿大客戶便倚賴恒信保險為其摯愛提供保障。我們會與您的獨立財務顧問合作，為您提供性價比高並且又適合您目前及未來需要的個人保險、儲蓄及退休方案。

但我們並非一般意義上的財務服務公司。我們具備豐富的知識、經驗及能力，能為您提供切合所需的解決方案。我們友善、熱誠，樂於助人。我們由分紅保單持有人持有，而非股東所擁有，因此，我們能以您的利益為中心，為您提供切合所需的服務、保障及幸福。



One Westmount Road North,
Waterloo, Ontario N2J 4C7
歡迎瀏覽本公司網站：www.equitable.ca

為您的
財務計劃
做出明智思考



為您的財務計劃 作出明智思考



無論您是否正在積累財富
抑或正保存遺產，Equimax®
均能為您提供服務。

它是什麼

Equimax為永久終生分紅壽險保單，不僅確保可以具稅務效益方式向您的繼承人轉讓資產，亦能使您在需要時獲取您保單內的現金值。

它如何運作

Equimax提供傳統的終生壽險福利，包括：

- 可保障保費、現金值及身故保險金；
- 可選擇兩類計劃以實現您的短期或長期目標；
- 可選擇終身支付（Life Pay）或20年支付（20 Pay）（支付保費20年）；
- 能夠透過支付額外存款增加計劃內的稅務優惠增長；¹
- 分紅保單可收取紅利，可提供有助於管理個人、商務及醫療開支的資金，以便您能夠專注於恢復。²
- 可於五個選項中靈活選取一項收取紅利，包括收取現金紅利、使用紅利減少您的保費或增加您保單的身故保險金。²

所有權的價值

恒信保險®為加拿大最大的互惠壽險公司之一。分紅保單持有人即是公司擁有人。鑒於我們毋須向任何股東負責，我們以我們的保單持有人的最佳利益經營業務。

獨特且穩定的投資

在保證稀缺的低利率環境中，Equimax提供一種穩定、寬鬆且稅務優惠增長的投資選擇。

滿足您需求的正確計劃

Equimax Estate Builder®及Equimax Wealth Accumulator®提供永久終生壽險保障並可獲取現金值。³ 選擇最能滿足您儲蓄目標及財務需求的計劃。

Equimax Estate Builder	Equimax Wealth Accumulator
適合於尋求更高長期價值的人士。涵蓋遺產稅及費用的理想選擇，可使您的資產完整無損地移交予您的繼承人。	適合於首20年內尋求更高早期現金值的人士。創造財富的理想選擇，您能用來滿足業務需求或補充您的退休收入。

定制您的計劃

可選擇附加險⁴及計劃特性使您能夠定制您的計劃以滿足您不斷變化的需求。其包括：

- **傷殘人士豁免繳納保費附加險**可於參保壽險及／或保單支付人／申請人購買。倘附加險參保人於較長時間內完全傷殘⁵，則允許豁免繳納保費。
- **定期保險附加險**其保相同投保人能添加個人壽險的參保壽險計劃，以滿足臨時保險需求。如果您擁有健康的身體及良好之生活方式，您將獲得優惠的保險費率。
- **重大疾病附加險**⁶可提供有助於管理個人及醫療開支的資金，以便您能夠集中精神於康復之上。
- **Exclerator存款選擇**讓您可透過支付高於規定的擔保保費的額外存款¹以加速您保單的稅務優惠增長。該等存款會購買繳足保險，此舉可能立即增加您保單的身故保險金總額及現金值總額。

¹ 限額乃基於您可支付的存款金額而設定，以確保保單根據加拿大所得稅法仍為免稅。² 並未就紅利作出保證。紅利可予變動，並將根據分紅帳戶的實際投資回報以及死亡率、費用、退保、索賠經歷、稅收及保單分紅的其他方面而改變。紅利能夠增加您高於保障金額的保單價值，視乎您所選擇的紅利選項 (Dividend Option) 而定。

³ 保單的現金值可經由提款、保單貸款或保單退保獲取。其可能須繳納稅項，並可能發出稅單。⁴ 可能受到限制。倘已選定20年支付的支付期間，則可選擇附加險的保費及保險金可能延長至20年以上。詳情見合約。⁵ 完全傷殘須發生在參保人60歲生日前並持續達六個月。詳情見合約。⁶ 在確診患有計劃所承保的25種重大疾病之一的疾病並生存一段時期後，通常為30天，一次性提供給付。詳情請參閱合約。